

东营银行“瑞盈理财”天天乐享系列人民币理财产品

**2026 年半年度报告**

**2026 年 06 月 30 日**

产品管理人：东营银行股份有限公司

产品托管人：南京银行股份有限公司

报告送出日期：2026 年 07 月 27 日

## §1 重要提示

产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

产品托管人南京银行股份有限公司根据本产品合同规定，于 2026 年 07 月 23 日复核了本报告中的收益表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用产品资产，但不保证产品一定盈利。

产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本产品的募集说明书。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2026 年 01 月 01 日至 06 月 30 日止。

## §2 产品概况

### 2.1 产品基本情况

|               |                           |
|---------------|---------------------------|
| 产品名称          | 东营银行“瑞盈理财”天天乐享系列人民币理财产品   |
| 产品简称          | 天天乐享系列                    |
| 产品代码          | 812TT000001               |
| 产品登记编码        | C1089420000162            |
| 投资及销售币种       | 人民币                       |
| 产品运作类型        | 开放式                       |
| 产品成立日         | 2020 年 07 月 13 日          |
| 产品到期日         | 无                         |
| 报告期末产品份额总额（份） | 2,047,853,121.44          |
| 业绩比较基准（若有）    | 参考年化业绩比较基准区间为 0.75%-1.75% |

## §3 产品净值表现

### 3.1 期末净值数据

单位：人民币元

| 项目       | 报告期末（2026 年 06 月 30 日） |
|----------|------------------------|
| 1.期末资产净值 | 2,047,853,121.44       |
| 2.期末份额净值 | 1.0000                 |

|            |        |
|------------|--------|
| 3.期末份额累计净值 | 1.0000 |
|------------|--------|

注：本报告期最后一个交易日（2026 年 06 月 30 日）产品资产净值为 2,047,853,121.44 元，份额净值 1.0000 元，份额累计净值 1.0000 元。

### 3.2 本报告期产品净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

| 阶段 | 净值增长率① | 净值增长率标准差② | 业绩比较基准收益率③ | 业绩比较基准收益率标准差④ | ①-③   | ②-④   |
|----|--------|-----------|------------|---------------|-------|-------|
| 本期 | 0.72%  | 0.00%     | 0.72%      | 0.00%         | 0.00% | 0.00% |

## §4 投资组合报告

### 4.1 报告期末资产组合情况

| 序号 | 项目                | 金额（元）            | 占产品总资产的比例（%） |
|----|-------------------|------------------|--------------|
| 1  | 权益投资              | 0.00             | 0.00         |
|    | 其中：股票             | 0.00             | 0.00         |
| 2  | 固定收益投资            | 1,945,538,332.82 | 88.86        |
|    | 其中：债券             | 1,945,538,332.82 | 88.86        |
|    | 资产支持证券            | 0.00             | 0.00         |
| 3  | 基金投资              | 0.00             | 0.00         |
| 4  | 买入返售金融资产          | 180,043,781.66   | 8.22         |
|    | 其中：买断式回购的买入返售金融资产 | 0.00             | 0.00         |
| 5  | 银行存款和结算备付金合计      | 63,827,612.75    | 2.92         |
| 6  | 其他资产              | 0.00             | 0.00         |
| 7  | 合计                | 2,189,409,727.23 | 100.00       |

### 4.2 投资组合流动性风险分析

本理财产品在资产配置上选择流动性较高资产，组合久期适当。同时，基于宏观经济形势和个券信用变化，通过内部审慎分析，动态调整组合杠杆及久期。结合流动性预判，对各投资资产收益率、波动性等风险进行控制的前提下，积极调整投资组合。报告期内，该理财产品流动性风险得以良好控制。

### 4.3 报告期末前十项资产明细

| 序号 | 资产代码（若有）  | 资产名称          | 金额（元）          | 占产品资产净值比例（%） |
|----|-----------|---------------|----------------|--------------|
| 1  | R007      | 银行间质押 7 日     | 100,020,647.95 | 4.88         |
| 2  | 112690834 | 26 威海银行 CD006 | 99,904,363.34  | 4.88         |
| 3  | 112693112 | 26 天津银行 CD041 | 99,670,603.24  | 4.87         |
| 4  | 112695702 | 26 长沙银行 CD087 | 99,456,119.79  | 4.86         |
| 5  | 112696074 | 26 宁波银行 CD171 | 99,435,725.89  | 4.86         |
| 6  | 112585948 | 25 青岛银行 CD080 | 99,296,582.23  | 4.85         |
| 7  | 112608068 | 26 中信银行 CD068 | 98,938,918.15  | 4.83         |
| 8  | R014      | 银行间质押 14 日    | 80,023,133.71  | 3.91         |
| 9  | 260401    | 26 农发 01      | 70,471,080.74  | 3.44         |
| 10 |           | 活期存款          | 63,827,612.75  | 3.12         |

## §5 托管人报告

### 1、报告期内托管人遵规守信情况声明

本报告期内，在托管本产品的过程中，本托管人南京银行股份有限公司严格遵守《商业银行理财业务监督管理办法》等相关法律法规、理财产品说明书、理财产品托管协议的约定，认真履行了托管人的义务，不存在损害产品份额持有人利益的行为。

### 2、托管人对报告期内投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

本报告期内，在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在本托管人能够知悉和掌握的情况范围内，本托管人对本产品的投资运作进行了必要的监督，对产品资产净值计算、产品费用开支、利润分配等进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

## §6 投资者持仓明细

### 6.1 前十名投资者类别、持有份额及占比

| 客户名称  | 类别 | 持有份额（份）       | 持有份额占比（%） |
|-------|----|---------------|-----------|
| 客户 1  | 个人 | 17,160,962.75 | 0.84      |
| 客户 2  | 个人 | 7,773,387.38  | 0.38      |
| 客户 3  | 个人 | 7,471,328.96  | 0.36      |
| 客户 4  | 个人 | 7,436,042.97  | 0.36      |
| 客户 5  | 个人 | 6,116,906.17  | 0.30      |
| 客户 6  | 个人 | 4,859,552.78  | 0.24      |
| 客户 7  | 个人 | 4,217,024.80  | 0.21      |
| 客户 8  | 个人 | 4,101,399.58  | 0.20      |
| 客户 9  | 个人 | 3,927,968.33  | 0.19      |
| 客户 10 | 个人 | 3,864,778.86  | 0.19      |

东营银行股份有限公司

2026 年 07 月 27 日